



Consejos para las víctimas de robo de identidad

Hoja 3 de Información para el Consumidor

Estos consejos pueden ayudar a las víctimas de robo de identidad a aclarar sus antecedentes. Recomienda cosas que las víctimas de robo de identidad deben hacer para limitar el daño causado por el ladrón. Use las páginas al final de esta hoja para mantener constancia de todos los contactos que tuvo con agencias de información crediticia, acreedores y otros. Guarde copias de todas las cartas que envíe y reciba.

Para más información vea el sitio web de la Federal Trade Commission (www.consumer.gov/idtheft), del Identity Theft Resource Center (www.idtheftcenter.org), el Privacy Rights Clearinghouse (www.privacyrights.org) y del Department of Consumer Affairs (www.dca.ca.gov).

✓ Informe el fraude a las tres agencias principales de información crediticia.

Pida a todas las agencias de información crediticia que señalen su archivo con “alerta de crédito”. También pídale que añadan una declaración de víctima a su informe crediticio. La declaración de víctima dice a los acreedores que lo llamen a usted para obtener su aprobación si reciben pedidos para abrir nuevas cuentas. Déles un número de teléfono para ponerse en contacto con usted. Pida a todas las agencias de información crediticia una copia gratuita de su informe de crédito. Como víctima de robo de identidad usted tiene derecho a un informe gratuito de cada agencia de información crediticia. Para más información sobre qué decirles a las agencias de información crediticia vea “Identity Theft: What to Do When It Happens to You”, en www.privacyrights.org/fs/fs17a.htm.

✓ Informe el delito a la policía.

Bajo la ley de California usted puede informar el robo de identidad al departamento de policía local. Pida a la policía que le den un informe de robo de identidad. Es posible que tenga que mostrar copias de las leyes a la policía. Las leyes están en las últimas dos páginas de esta hoja informativa. Dé a la policía la mayor información posible sobre el robo. Déle todas las nuevas pruebas que obtenga para añadir a su informe. No deje de obtener una copia del informe de la policía. Necesitará dar copias a los acreedores y a las agencias de crédito. Para más información vea “Organizing Your Identity Theft Case”, del Identity Theft Resource Center, disponible en www.privacyrights.org/fs/fs17b-org.htm.

✓ Pedido de información sobre cuentas fraudulentas.

Cuando presente un informe sobre robo de identidad, el oficial le podrá entregar formularios que usted puede utilizar para solicitar información de cuentas de entidades de crédito. Si el oficial no lo hace, puede utilizar los formularios disponibles en la Oficina de Protección de la Privacidad, en

www.privacyprotection.ca.gov/howto530.8.htm. Envíe copias de los formularios a todos los acreedores en los que el ladrón abrió o solicitó cuentas, junto con copias del informe de la policía como se halla descrito a continuación. Entregue la información que reciba de los acreedores al oficial a cargo de investigar su caso.

✓ **Llame a los acreedores.**

Llame a los acreedores de todas las cuentas que abrió o usó el ladrón. Cuando llame pida hablar con el departamento de seguridad o de fraude. Los acreedores pueden ser compañías de tarjetas de crédito, otros prestamistas, compañías de teléfono, otras compañías de servicios públicos y tiendas grandes. Diga víctima de robo de identidad. Pida que no lo responsabilicen por los cargos que hizo el ladrón. Pídale que cierren esas cuentas y que informen a las agencias de información crediticia que “están cerradas a pedido del consumidor”. Si abre nuevas cuentas pida que requieran una contraseña o un PIN para aprobar el uso. No use el apellido de soltera de su madre ni los últimos números de su seguro social como su contraseña. Para más información sobre qué decir a los acreedores vea “Identity Theft: What to Do When It Happen to You”, disponible en www.privacyrights.org/fs/fs17a.htm y “When Bad Things Happen to Your Good Name”, de la Federal Trade Commission, disponible en www.ftc.gov/bcp/online/pubs/credit/idtheft.htm.

✓ **Lea cuidadosamente sus informes de crédito.**

Fíjese si hay cuentas que se abrieron en su nombre que usted no abrió. También fíjese si hay cargos en sus cuentas que usted no hizo. Y fíjese si hay pagos atrasados o falta de pagos que no son suyos. Mire su nombre, dirección y número del Seguro Social. Fíjese en la sección de indagaciones del informe. Pida a las agencias de información crediticia que eliminen las indagaciones de compañías que tengan cuentas fraudulentas en su nombre. Pida a las agencias de información crediticia que eliminen de su informe crediticio toda la información resultante del robo. Pida nuevos informes crediticios cada tres meses hasta que su situación se haya aclarado. Es posible que tenga que pagar \$8 por cada informe después de haber obtenido el primero gratuito.

✓ **Use la declaración jurada de identificación de robo.**

La Declaración jurada de identificación de robo de la Federal Trade Commission es un formulario que puede ayudar a aclarar sus datos. La declaración jurada es aceptada por todas las agencias de información crediticia y por muchos acreedores principales. Envíe copias del formulario llenado a los acreedores en los que el ladrón abrió cuentas en su nombre. También envíe copias a los acreedores en los que el ladrón realizó cargos en su cuenta, a las agencias de información crediticia y a la policía. El formulario se halla disponible en el sitio web de la FTC, en www.consumer.gov/idtheft/affidavit.htm.

✓ **Escriba a las agencias crediticias.**

Escriba una carta a cada agencia crediticia. Repita lo que dijo en su llamada telefónica (indicado arriba). Envíe copias del informe policial y de la declaración jurada de identificación debidamente llenada. Recuerde a la agencia crediticia que debe eliminar toda la información que usted, una víctima de robo de identidad, diga que es el resultado del robo. Envíe sus cartas por correo certificado con constancia de recibo. Guarde una copia de cada carta.

✓ **Escriba a los acreedores.**

Escriba una carta a cada acreedor. Repita lo que dijo en su llamada telefónica (indicado arriba). Envíe copias del informe policial y de la declaración jurada de identificación debidamente llenada. Recuerde a la agencia crediticia que debe eliminar toda la información que usted, una víctima de robo de identidad, diga que es el resultado del robo. Envíe sus cartas por correo certificado con pedido de recibo. Guarde una copia de cada carta. Siga revisando sus cuentas con mucho cuidado e informe cualquier cargo fraudulento al acreedor.

✓ **Si le robaron sus cheques o información sobre su cuenta bancaria...**

Cierre su cuenta bancaria. Abra una nueva con un nuevo número. Diga al banco que desea usar una nueva contraseña para tener acceso a su nueva cuenta. No use el apellido de soltera de su madre ni las últimas cuatro cifras del número de su Seguro Social. Informe que le robaron cheques a las compañías de verificación de cheques que emplean las tiendas. Para más información sobre los cheques robados vea: "Identity Theft: What to Do When It Happens to You", disponible en www.privacyrights.org/fs/fs17a.htm

✓ **Si le robaron la licencia de manejar o la tarjeta de identificación emitida por el Departamento de Vehículos Automotores (DMV)...**

Póngase en contacto inmediatamente con la oficina local del DMV para informar el robo. Pídale que pongan una alerta de fraude en su licencia. Luego llame a la línea especial gratuita del DMV, 866-658-5758. Si el ladrón está usando su licencia como identificación, es recomendable que cambie el número de su licencia. Pida una cita al DMV. Lleve una copia del informe de la policía y copias de las cuentas u otros artículos que respalden su alegato de fraude. También tendrá que probar su identidad. Lleve documentos vigentes, tales como un pasaporte, una certificación de ciudadanía o de naturalización, o una identificación militar con su fotografía. El DMV le emitirá una nueva licencia de conductor o un nuevo número de identificación si cumple con todos los requisitos. Para más información vea "Identity Theft: Have You Been A Victim of Identity Theft? DMV Can Help", disponible en www.dmv.ca.gov/pubs/brochures/fast_facts/ffd124.htm.

✓ **Si le robaron la correspondencia o el ladrón de identidad cambia su dirección...**

Notifique al Inspector Postal si piensa que el ladrón de identidad le robó la correspondencia o presentó una solicitud de cambio de dirección en su nombre. Para encontrar el Inspector Postal más cercano busque la dirección del correo en las páginas blancas de la guía telefónica, en la sección titulada Gobierno de los Estados Unidos. O visite el sitio web del Servicio de Inspección Postal en www.usps.gov/websites/depart/inspect/.

✓ **Si lo acusan injustamente de un delito que cometió el ladrón de identidad....**

En el caso de un fallo civil falso, póngase en contacto en el tribunal donde se emitió el fallo. Indíqueles que usted es una víctima de robo de identidad. En el caso de un fallo penal falso,

póngase en contacto con el Departamento de Justicia de California, llamando al 888-880-0240, y con el FBI. Pídeles información sobre cómo limpiar su nombre. Para encontrar la oficina local del FBI busque el FBI en las páginas blancas de la guía telefónica en la sección titulada Gobierno de los Estados Unidos. O visite el sitio web del FBI en www.fbi.gov/contact/fo/fo/htm.

✓ **Si un cobrador de deudas se pone en contacto con usted...**

Diga al cobrador de deudas que usted es víctima de robo de identidad. Diga que disputa la validez de la deuda. Diga que usted no creó la deuda y que no es responsable de ella. Envíe al cobrador una carta de seguimiento diciendo esto mismo. Incluya una copia de su informe de la policía y de toda la documentación que haya recibido del acreedor. Escriba que su carta avisa a un reclamante bajo la sección 1798.93(c)(5) del Código Civil de California de que existe una situación de robo de identidad. Envíe la carta por correo certificado con constancia de recibo.

Si el cobrador de deudas no es al acreedor original, envíe su carta dentro de los 30 días de haber recibido la primera demanda de pago por escrito del cobrador.

✓ **Su número del Seguro Social**

A veces un ladrón de identidad usa el número del Seguro Social de la víctima para poder trabajar. Es aconsejable revisar los datos de sus ganancias en el Seguro Social para ver si el ladrón está usando su número del Seguro Social. Puede obtener una copia de los datos de sus ganancias llamando al 1-800-772-1213. U obtenga una Solicitud de Declaración del Seguro Social (Form 7004) en www.ssa.gov/online/ssa.7004.pdf. Si el ladrón está usando su número del Seguro Social llame a la línea especial de Fraude del Seguro Social, 1-800-269-0271. También puede leer “When Someone Misuses Your Number”, en www.ssa.gov/pubs/10064.html.

Esta hoja de datos es para fines informativos y no se debe interpretar como asesoramiento legal ni como política del Estado de California. Si desea obtener asesoramiento sobre casos específicos consulte a un abogado o a otro experto. La hoja de datos se puede copiar si (1) el significado del texto copiado no se cambia ni se representa erróneamente, (2) se indica que fue preparada por la Oficina de Protección de la Privacidad y (3) todas las copias se distribuyen sin cargo.

Llamadas a agencias de información crediticia

Agencia de información crediticia	Fecha	Persona de contacto	Comentarios
Equifax 800-525-6285			
Experian 888-397-3742			
TransUnion 800-680-7289			

Llamadas a la policía

Fecha	Persona de contacto	Comentarios

Cartas a agencias de información crediticia

Agencia de información crediticia	Fecha de envío
Equifax P.O. Box 740241 Atlanta, GA 30374	
Experian Consumer Fraud Assistance P.O. Box 949 Allen, TX 75013	
Trans Union Fraud Victim Assistance Division P.O. Box 6790 Fullerton, CA 92834	

Llamadas a acreedores

Acreedor	Fecha de envío

No olvide enviar sus cartas por correo certificado con constancia de recibo. Guarde copias de todas las cartas que envíe.

Llamadas a compañías de verificación de cheques

Compañía	Número de teléfono	Fecha	Persona de contacto	Comentarios
Check Rite	800-766-2748			
Chexsystems	800-428-9623			
CrossCheck	800-843-0760			
Equifax	800-437-5120			
SCAN	800-262-7771			
Telecheck	800-710-9898			
International Check Services	800-526-5380			

Las siguientes son solamente traducciones de las secciones 530.5, 530.6, 530.7 y 530.8 del Código Civil de California, provistas por Transcend Translations e impresas aquí únicamente para la comodidad del lector. Al tomar una decisión vinculada a la ley usted debe basarse únicamente en el texto original de la ley (en inglés) y debe considerar obtener la asistencia de un abogado autorizado a ejercer su profesión por la jurisdicción bajo cuyos auspicios se promulgó la ley en cuestión.

Sección 530.5 del Código Penal: Definición de robo de identidad

530.5. (a) Toda persona que obtiene deliberadamente información personal de identidad, como se halla definida en el inciso (b), de otra persona, y usa esa información para cualquier propósito ilícito, incluyendo obtener, o intentar obtener, crédito, productos, servicios o información médica en el nombre de la otra persona sin el consentimiento de esa persona, es culpable de un delito público, y al ser condenada del mismo será castigada o con encarcelamiento, ya sea en una cárcel del condado por un plazo que no exceda un año, una multa que no exceda los mil dólares (\$1,000) o el encarcelamiento y la multa, o con encarcelamiento en una prisión del estado, una multa que no exceda los diez mil dólares (\$10,000) o el encarcelamiento y la multa.

(b) Según se emplea en esta sección, “Información personal de identidad” significa el nombre y apellido, la dirección, el número de teléfono, el número de identificación del seguro de salud, el número de identificación del contribuyente, el número de identificación de la institución educativa, el número de la licencia de manejar estatal o federal o número de identificación, el número del seguro social, el lugar de trabajo, el número de identificación del empleado, el apellido de soltera de la madre, el número de la cuenta de depósitos a la vista, el número de la cuenta de ahorros, el número de la cuenta corriente, el “PIN” (número de identificación personal) o la contraseña, el número de inscripción de extranjero, el número del pasaporte emitido por el gobierno, la fecha de nacimiento, datos biométricos únicos incluyendo huellas dactilares, identificadores del rostro por lectores, impresión de voz, imagen de la retina o del iris u otras representaciones físicas únicas, datos electrónicos únicos incluyendo el número de identificación, la dirección o el código de ruta, información de identidad o dispositivo de acceso de telecomunicaciones, información contenida en un certificado de nacimiento o de defunción, o el número de la tarjeta de crédito de una persona individual.

(c) En todos los casos en que una persona obtenga deliberadamente la información de identidad personal de otra persona, emplee esa información para cometer un delito además de una violación del inciso (a) y se la condene de ese delito, los datos del tribunal deberán reflejar que la persona cuya identidad se haya utilizado falsamente para cometer el delito no cometió el delito.

(d) Toda persona que, con la intención de defraudar, adquiere, transfiere o retiene posesión de información personal de identidad, según se halla definida en el inciso (b), de otra persona, es culpable de un delito público y, si se la condena del mismo, se la castigará con encarcelamiento en una cárcel de condado por un plazo que no exceda un año o una multa que no exceda los mil dólares (\$1,000), o con el encarcelamiento y la multa.

Sección 530.6 del Código Penal: Jurisdicción de la policía y Acción judicial expedita

530.6. (a) Una persona que se haya enterado, o que sospeche razonablemente, que otra persona utilizó ilícitamente su información personal de identidad, según se halla descrito en el inciso (a) de la Sección 530.5, puede iniciar una investigación a cargo de los oficiales de la ley poniéndose en contacto con la entidad local de cumplimiento de la ley que tenga jurisdicción sobre el lugar en que resida, que deberá realizar un informe policial de la cuestión, entregar al demandante una copia de dicho informe e iniciar una investigación de los hechos o, si el delito que se sospecha que ocurrió fue cometido en otra jurisdicción, remitir la cuestión a la entidad de cumplimiento de la ley en la que se haya cometido el delito que se sospecha que ocurrió, para una investigación de los hechos.

(b) Una persona que crea razonablemente que fue víctima de robo de identidad puede solicitar al tribunal, o el tribunal por petición propia o por pedido del fiscal, puede solicitar, una determinación judicial expedita de inocencia de hecho en los casos en que el perpetrador del robo de identidad haya sido detenido, citado por o condenado de un delito cometido empleando la identidad de la víctima, o en los casos en que se haya presentado una demanda penal contra el perpetrador en nombre de la víctima o en los casos en que la identidad de la víctima haya sido erróneamente vinculada a datos de una condena penal. Toda determinación judicial de inocencia de hecho realizada de conformidad con esta sección podrá ser oída y determinada mediante declaraciones, declaraciones juradas, informes policiales u otra información significativa, pertinente y fiable presentada por las partes o que el tribunal haya ordenado que sea parte de los datos del tribunal. En los casos en que el tribunal determine que la petición es meritoria y que no hay causa razonable para creer que la víctima cometió el delito por el que el perpetrador del robo de identidad fue detenido, citado, condenado o sujeto a una demanda penal en nombre de la víctima, o en que la identidad de la víctima haya sido vinculada erróneamente a los datos de una condena penal, el tribunal fallará que la víctima es inocente de hecho de ese delito. Si se determina que la víctima es inocente de hecho, el tribunal emitirá una orden que certifique esta determinación.

(c) Después de que un tribunal haya emitido una determinación de inocencia de hecho conforme a esta sección, el tribunal podrá ordenar que el nombre y la información personal de identidad anexa contenidas en los datos, archivos e índices del tribunal accesibles al público se eliminen, sellen o se señale en los mismos que hubo un impersonamiento de los datos y que no reflejan la identidad del acusado.

(d) Un tribunal que emitió una determinación de inocencia de hecho conforme a esta sección podrá revocar dicha determinación en cualquier momento si se determina que la petición, o cualquier otra información presentada en apoyo de la petición, contiene algún falseamiento significativo o fraude.

(e) El Consejo Judicial de California deberá crear un formulario para ser utilizado al emitir una orden en cumplimiento de esta sección.

Sección 530.7 del Código Penal: Base de datos de víctimas de robo de identidad

530.7. (a) A fin de que una víctima de robo de identidad sea incluida en la base de datos establecida en cumplimiento del inciso (c), deberá presentar al Departamento de Justicia una orden del tribunal obtenida en cumplimiento de alguna disposición de la ley, una serie completa de huellas dactilares y toda la demás información que requiera el Departamento.

(b) Al recibir información conforme al inciso (a), el Departamento de Justicia deberá verificar la identidad de la víctima empleando la licencia de manejar o cualquier otro dato que mantenga el Departamento de Vehículos Automotores.

(c) El Departamento de Justicia deberá establecer y mantener una base de datos de personas que fueron víctimas de robo de identidad. El departamento deberá suministrar a la víctima de robo de identidad o a su representante autorizado acceso a la base de datos, para establecer que la persona fue víctima de robo de identidad. El acceso a la base de datos se deberá limitar a organismos de justicia penal, víctimas de robo de identidad e individuos y organismos autorizados por las víctimas.

(d) El Departamento de Justicia deberá establecer y mantener un número telefónico gratuito para brindar acceso a la información en el inciso (c).

(e) Esta sección cobrará vigor a partir del 1º de septiembre de 2001.

Sección 530.8 del Código Penal: Acceso a información sobre cuentas fraudulentas

530.8. (a) Si una persona descubre que una persona no autorizada llenó en su nombre una solicitud de préstamo, línea o cuenta de crédito, tarjeta de crédito, servicio público o servicio comercial de radio móvil, o que una persona no autorizada abrió una cuenta en su nombre en un banco, en una compañía fiduciaria, en una asociación de ahorro, unión de crédito, servicio público o proveedor comercial de servicio de radio móvil, entonces, al presentar a la persona o entidad a la que se entregó la solicitud o en la que se abrió la cuenta una copia del informe policial de conformidad con la Sección 530.6 e información de identificación en las categorías de información que la persona no autorizada empleó para llenar la solicitud o abrir la cuenta, la persona, o el oficial de cumplimiento de la ley especificado por la persona, tendrá derecho a recibir información vinculada a la solicitud o la cuenta, incluyendo una copia de la solicitud de la persona no autorizada o información en la solicitud, así como datos de las transacciones o los cargos vinculados a la solicitud o la cuenta. Si lo solicita la persona en cuyo nombre se llenó la solicitud o en cuyo nombre se abrió la cuenta, la persona o entidad en la que se presentó la solicitud le deberá informar sobre las categorías de información de identificación que empleó la persona no autorizada para llenar la solicitud o abrir la cuenta. La persona o entidad a la que se presentó la solicitud o en la que se abrió la cuenta deberá suministrar copias de todos los formularios y de toda la información requerida por esta sección, sin cargo, dentro de los 10 días laborables de haber recibido el pedido de la persona, la copia requerida del informe policial y la información de identificación.

(b) Todos los pedidos que se realicen de conformidad con el inciso (a) a la persona o entidad sujetas a las disposiciones de la Sección 2891 del Código de Servicios Públicos se deberán realizar por escrito y se deberá considerar que la persona que realiza el pedido es el suscriptor para los fines de esa sección.

(c) (1) Antes de que una persona o entidad suministre copias a un oficial de cumplimiento de la ley de conformidad con el inciso (a), la persona o entidad podrá requerir que el solicitante presente un enunciado firmado y fechado mediante el que el solicitante haga todo lo siguiente:

(A) Autoriza revelación por un plazo indicado.

(B) Especifica el nombre de la entidad o departamento al que se autoriza que revele información.

(C) Identifica los tipos de datos que el solicitante autoriza que se revelen.

(2) La persona o entidad deberá incluir en el enunciado a ser firmado por el solicitante un aviso que indique que el solicitante tiene derecho a revocar la autorización en cualquier momento.

(d) Como se emplea en esta sección, “oficial de cumplimiento de la ley” significa un oficial de paz según se halla definido en la Sección 830.1 del Código Penal.

(e) Como se emplea en esta sección, “servicio comercial de radio móvil” significa “servicio comercial de radio móvil” como se halla definido en la Sección 20.3 del Título 47 del Código de Regulaciones Federales.